

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الإستهلال

قال الله تعالى:

(فَتَعَالَى اللَّهُ الْمَلِكُ الْحَقُّ وَلَا تَعْجَلْ بِالْقُرْآنِ مِنْ قَبْلِ أَنْ يُقْضَى إِلَيْكَ
وَحْيُهُ وَ قُلْ رَبِّ زِدْنِي عِلْمًا)

صدق الله العظيم
(سورة طه الآية : 114)

الإهداء

إلى أمي وأبي...

يا من فجر الصخر ليحمياني من سحر الليالي لتطمئن عيني

وزرعا في الروح كفاحا لأتم دربي

إليكم أهدي بحثي

إلى إخوتي وأخواتي...

في جمعنا قوة وفي روحنا إلتحام

كلماتكم دفعتني للأمام

هذه رسالتي أهديها إليكم

إلى زوجتي العزيزة...

يارفيقة دربي وأم أبنائي

رسالتي هي لك

إلى أساتذتي الأجلاء

إلى كل من كان معي وقاسمني همي وفرحتي

أهدي لكم جميعا هذا البحث

الباحث

ب

شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيد و أئمة المرسلين، نبينا محمد ، وعلى آله

وصحبه أجمعين، وبعد

(كن عالماً.. فإن لم تستطيع فكن متعلماً، فإن لم تستطيع فأحب العلماء، فإن لم تستطيع فلا

تبغضهم)

أحمد الله سبحانه وتعالى فهو المنعم والمتفضل قبل كل شيء، وأشكره على توقيفه بإتمام هذا البحث فله الحمد أولاً وأخيراً، ليكون هذا البحث علماً نافعاً ضمن أبحاث جامعة الإمام المهدي، ووفاء وإعترافاً مني بالجميل أقدم بالشكر لأولئك المخلصين الذين لم يألوا جهداً في مساعدتي في مجال البحث العلمي وأخص بالشكر أولئك الأخيار الذين مدوا لي يد المساعدة خلال فترة البحث وفي مقدمتهم مشرفي الدكتور صالح حسب الرسول البدوي نأى الله والدكتور خضير الطيب الأمين، الذين كلمات الثناء لن تفيهم ما يكتفيهم، كانوا إخوة وموجهين وناصحين، قدموا لي علماً وخبرات أنارت طريق بحثي، فجزاهم الله خيراً، وعرفانا مني بفضل جامعة الإمام المهدي أرحي الشكر والتقدير لمديرها، وعميد كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، ورئيس قسم المحاسبة، كما أقدم بجزيل الشكر والتقدير لأعضاء هيئة التدريس الأفاضل بقسم المحاسبة الذين أسهموا في إيجاد بيئة ملائمة مكنتني من إعداد وإخراج البحث بصورته النهائية. كما لا يفوتني أن أقدم أسمى عبارات الشكر والتقدير لكل من تعاون معي ومنحني جزءاً من وقته في تحكيم أدوات ومواد البحث، أقدم عاطر الثناء والشكر والتقدير لأعضاء هيئة المناقشة الكرام لتفضلهم بقراءة ومناقشة هذا البحث،

وسوف تكون لملاحظاتهم دور كبير في إثراء ونجويد الجهد البحثي، جعل الله ذلك في موازين
أعمالهم.

أكرر شكري وتقديري لكل من ساهم في إنجاز هذا البحث.

الباحث

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	اسم الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	فهرس الموضوعات
ز	فهرس الجدوال
ط	فهرس الأشكال
ل	المستخلص
ك	Abstract
2	أولا: الإطار المنهجي
3	مشكلة الدراسة
4	أهداف الدراسة
5	أهمية الدراسة
5	منهج الدراسة
6	فرضيات الدراسة
6	أدوات جمع البيانات
6	حدود الدراسة
7	هيكل الدراسة
8	ثانيا: الدراسات السابقة
44	الفصل الأول : الإطار النظري للقياس المحاسبي
45	المبحث الأول : مفهوم وأهداف القياس المحاسبي
71	المبحث الثاني: المعايير المحاسبية للقياس المحاسبي
92	المبحث الثالث: آليات القياس المحاسبي

108	الفصل الثاني: الإطار النظري للإفصاح المحاسبي للمعلومات المالية المنشورة.
109	المبحث الأول: مفهوم وأسباب وخصائص الإفصاح المحاسبي
133	المبحث الثاني: معايير الإفصاح المحاسبي للمعلومات المحاسبية المنشورة.
151	المبحث الثالث: مقومات جودة الإفصاح المحاسبي للمعلومات المحاسبية المنشورة.
172	الفصل الثالث: الأزمة المالية العالمية من منظور محاسبي
173	المبحث الأول: مفهوم وأسباب الأزمات المالية العالمية
198	المبحث الثاني: آثار وتداعيات الأزمات المالية على المصارف الإسلامية
217	المبحث الثالث: دور الفكر المحاسبي في الأزمات المالية.
243	الفصل الرابع: الدراسة الميدانية
244	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن القطاع المصرفي السوداني
264	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
307	الخاتمة: النتائج والتوصيات
	قائمة المصادر والمراجع
	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	الموضوع	رقم الجدول
135	معايير الإبلاغ المالي الدولية ومعايير المحاسبة الدولية	1/2/2
142	نبذة تاريخية عن المعيار الدولي رقم 7	2/2/2
246	الجهاز المصرفي قبل الإستقلال	1/1/4
265	الإستبانات الموزعة والمستلمة	1/2/4
267	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدارس حسب العمر	2/2/4
268	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدارس حسب المؤهل العلمي	3/2/4
269	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدارس حسب التخصص العلمي	4/2/4
270	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدارس حسب المؤهل المهني	5/2/4
271	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدارس حسب المسمي الوظيفي	6/2/4
272	التوزيع التكراري لإفراد عينة الدارس حسب سنوات الخبرة	7/2/4
273	إختبار الصدق والثبات لفرضيات الدراسة	8/2/4
274	التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الأولى	9/2/4
278	التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الثانية	10/2/4
282	التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الثالثة	11/2/4
286	الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الأولى	12/2/4
288	الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الثانية	13/2/4

290	الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الثالثة	14/2/4
293	إختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الأولى	15/2/4
296	إختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثانية	16/2/4
300	إختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثالثة	17/2/4
304	معامل الارتباط لفرضيات الدراسة	18/2/4

فهرس الاشكال

رقم الشكل	الموضوع	رقم الصفحة
1/1/1	المحاسبه كنظام للقياس والافصاح المحاسبي	51
1/2/1	مراحل القيمة العادلة	76
2/2/1	إستبيان الإتحاد الأوربي	83
3/2/1	المخاطر التي تؤثر علي قياس القيمة العادلة	88
4/2/1	العوامل التي تؤثر علي قياس القيمة العادلة	89
1/3/1	شجرة القرارات التي تلخص المعالجات المحاسبية للإستثمارات العقارية	103
2/3/1	متطلبات القياس المحاسبي للإستثمارات العقارية في ظل معايير المحاسبة الدولية	106
1/1/2	تبويات الإفصاح المحاسبي	131
1/3/2	الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية	158
2/3/2	الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية	159
3/3/2	إطار عملية الإفصاح وعلاقته بالإطار النظري للمحاسبة	168
1/3/3	العوامل المؤثرة علي عملية وضع المعايير المحاسبية	219
2/3/3	معايير المحاسبة الإسلامية	232
1/1/4	الجهاز المصرفي بالسودان من 1903-1969م	249
2/1/4	الجهاز المصرفي في عام 1975م والتغيرات السابقة	255

المستخلص

هدفت هذه الدراسة إلى بحث أسباب الأزمة المالية العالمية وأثرها على المصارف المودانية، والتحقق من صحة الاتهام الموجه للمعايير المحاسبية المتعلقة بالقياس المحاسبي (القيمة العادلة) والإفصاح المحاسبي، أنها السبب الرئيسي وراء حدوث الأزمة المالية العالمية. سعت الدراسة أيضا لإظهار كافة الإجراءات والتدابير التي تم إتخاذها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومعايير المحاسبة الأمريكية في هذا الصدد. تم بناء منهجية الدراسة على بعدين رئيسيين، الأول على المنهج الوصفي، نجد أن الباحث من خلال إطلاعها على وجهات نظر الخبراء حول الأزمة، ورصد تلك الآراء بطريقة علمية، وفقا للإجراءات التي تم إعتماؤها من قبل مجالس معايير المحاسبة. الثاني، هو نهج تحليلي، حيث قام الباحث بتصميم إستبيان متخصص لتحديد وتحديد آراء المتخصصين. ووضع هذا الإستبيان على سجل المحاسبة المهنية على شبكة الإنترنت، ومن ثم تحليل نتائجها. تبين من التحليل أن هناك أسباب أدت إلى ظهور الأزمة المالية العالمية الحالية المختلفة من حيث حدوثها وعمقها واتساعها عن الأزمات السابقة التي شهدتها العالم، وفي مقدمة هذه الأسباب التطور الذي حدث في نشاط النظام الرأسمالي والمتمثل في إزالة الحدود، والقيود، أمام حركة الشركات العملاقة العابرة بنشاطها إلى مختلف أرجاء العالم، بما في ذلك البنوك، المؤسسات المالية إلى جانب الإنفاق الحكومي الهائل وحالات المضاربة والتوسع في بطاقات الائتمان المصرفية والائتمان وشركات التوريد، بحيث تضافرت هذه الأسباب مجتمعة لتؤدي إلى حدوث هذه الأزمة. توصلت الدراسة لنتائج منها سوء تطبيق معايير القيمة العادلة وعدم الإفصاح عن جميع المعلومات ذات الأهمية النسبية في الوقت المناسب هي السبب في حدوث الأزمة المالية، وأوصي الباحث بضرورة تطبيق معايير القيمة العادلة والإفصاح عن المعلومات ذات الأهمية النسبية في الوقت المناسب لتفادي حدوث أزمات مالية.

Abstract

This study aimed at examining merits the global financial crisis impact on the Sudanese banks. Checking the Veracity of the accusation against accounting standards related accounting measurement "Fair value" and accounting disclosure as the main reason why they occur. The study also sought to show all the procedures and measures that have been taken by the council of international accounting standards, and the American Accounting standards, in this regard. The methodology of the study has been built on two main dimensions: The first one on the descriptive approach, the researcher through briefing himself on the views in a scientific manner, and according to the procedures that have been adopted by the accounting standard board. The second is an analytical approach, the researcher designed specialized questionnaire, to identify and determine the specialists' opinions, this questionnaire has been place on professional accounting record on the internet, and then their results were analyzed. It turns out from the analysis that there are reasons that led to the emergence of various current global financial crisis in term of intensity, and depth, and breadth, all previous crisis the world has seen, and in front of these reason is the evolution that happened in the activities of the capitalist system and removing of the boundaries for the states, up to the obstacles of movement of giant companies, crossing their activities to the various part of the world, including banks, financial institutions and the massive government spending and cases of speculation and the expansion of bank credit and credit cards, and special purpose vehicle(S.P.V), therefore combined these reasons to gather has led to this crisis. The study of the results of such misapplication of the standard fair value and the failure to disclose all of the important information relative timely cause of the financial crisis, and the researcher recommended that the application of fair value standard and disclose all information relative importance in suitable time to avert a international financial crisis.